

## **Toelichting Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer***

<Kapitaalovereenkomst> <Premieovereenkomst>

### **Wat u moet weten over uw pensioen**

Op dit pensioenoverzicht staan de bedragen die u ontvangt bij pensionering. Hierop staan ook de bedragen die uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. Dit pensioenoverzicht ontvangt u één keer in de <vijf> <...> jaar.

Pensioenoverzichten moeten gemakkelijk vergelijkbaar en optelbaar zijn. Daarom hebben verzekeraars en pensioenfondsen samen dit pensioenoverzicht ontwikkeld. Heeft u pensioenregelingen bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars? Dan kunt u eenvoudig de bedragen op de uniforme pensioenoverzichten bij elkaar optellen. En die van uw eventuele partner natuurlijk.

De uitkeringen die op het pensioenoverzicht staan, zijn bruto bedragen per jaar. Dat betekent dat daarover premies en belasting betaald moeten worden. Hoeveel dat is, is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden.

We adviseren u om alle pensioenoverzichten goed en bij elkaar te bewaren. Ook die van andere pensioenregelingen. Zo houdt u een helder overzicht van uw pensioen.

### **Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?**

Sommige gebeurtenissen in uw leven hebben invloed op uw pensioen. Bijvoorbeeld overlijden. Wat de invloed daarvan is, ziet u terug op het pensioenoverzicht. Maar ook trouwen, samenwonen, scheiden en veranderen van baan hebben gevolgen voor uw pensioen of nabestaandenpensioen. Daarover leest u meer in uw pensioenreglement. Dat kunt u bij ons opvragen <of downloaden via [www.....](#)>. Heeft u vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> <of uw verzekeringsadviseur>.

### **Het karakter van uw pensioenregeling**

#### **Welke pensioenregeling heeft u?**

<Uw pensioenregeling is een kapitaalovereenkomst. Hierbij is voor u een pensioenkapitaal verzekerd. De hoogte van dit kapitaal hangt af van de regels uit uw <pensioenbrief> <pensioenreglement>. Met het pensioenkapitaal moet u op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering aankopen.>

<Uw pensioenregeling is een premieovereenkomst. Bij deze regeling werd een percentage van de pensioengrondslag als premie betaald. Met de premie is een pensioenkapitaal opgebouwd. Met dit pensioenkapitaal koopt u op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering.>

## **Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?**

De onderstaande gegevens zijn gebruikt voor de berekening van de bedragen die op het pensioenoverzicht staan.

### **<Indiensttreding**

Dit is de datum waarop u bij uw werkgever in dienst bent gekomen.>

### **<Begin deelneming**

Dit is de datum waarop u bent gaan deelnemen aan deze pensioenregeling.>

### **<Begin kapitaalopbouw**

Dit is de datum vanaf wanneer u kapitaal bent gaan opbouwen in deze pensioenregeling.>

### **<Uitdiensttreding**

Dit is de datum waarop u bij uw werkgever uit dienst bent gegaan.>

### **<Einde deelneming**

Dit is de datum waarop uw deelname aan de pensioenregeling is beëindigd.>

### **<Deelnemingsjaren**

Een deelnemingsjaar is elk jaar dat u in uw dienstverband pensioen heeft opgebouwd.

Op het pensioenoverzicht staat hoeveel deelnemingsjaren wij <vanaf 2005> voor u hebben geregistreerd. <Over de periode vóór 2005 is niet bijgehouden hoeveel deelnemingsjaren u heeft.>

## **Welk kapitaal heeft u opgebouwd?**

### **Kapitaal op pensioendatum**

Dit is het verzekerde kapitaal waarmee op de pensioendatum pensioen wordt aangekocht. <Het bedrag is <inclusief> <exclusief> rente- en winstdeling.>

## **Welk pensioen kunt u verwachten?**

### **Pensioenindicatie**

Dit is een rekenvoorbeeld van het jaarlijks pensioen dat u met het verzekerde kapitaal kunt ontvangen. <Daarbij is rekening gehouden met de voorschriften voor gelijke pensioenuitkeringen voor mannen en vrouwen. Deze voorschriften gelden vanaf 1 januari 2005 voor premieovereenkomsten.> <Ook> <Daarbij> is gerekend met de tarieven die nu gelden en de rentestand die op het pensioenoverzicht staat. Deze rente is een voorbeeldrente. Ook de tarieven kunnen in de loop van de tijd veranderen. Bij de daadwerkelijke aankoop van pensioen gaan we uit van de tarieven en rentestand die op dat

moment gelden. Uw pensioen gaat in op de <eerste> dag <van de maand> <na de maand> dat u de pensioenleeftijd bereikt.

## **AOW**

Vanaf uw 65<sup>ste</sup> ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Deze uitkering kunt u beschouwen als een basisinkomen. De hoogte van deze uitkering hangt af van uw persoonlijke omstandigheden. Heeft u tussen uw 15<sup>e</sup> en 65<sup>e</sup> in het buitenland gewoond? Dan is het mogelijk dat u minder AOW ontvangt. De hoogte van deze uitkering hangt namelijk af van het aantal jaren dat u in Nederland heeft gewoond of gewerkt. De Sociale Verzekeringsbank (SVB) regelt de AOW namens de overheid. Kijk voor meer informatie op [www.svb.nl/aow](http://www.svb.nl/aow).

## **Bij overlijden**

Bij uw overlijden <heeft uw partner> <hebben uw <partner en> kinderen> <geen> recht op een uitkering.

[Verplichte eigen tekst pensioenuitvoerder opnemen waarin definitie partner, aanmeldingsvereiste van partners en/of kinderen en de voorwaarden voor uitkering aan de kinderen worden omschreven conform het onderliggende pensioenreglement.]

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering. Desgewenst ook toelichting op onbepaald partnersysteem en specifieke vormen van wezenpensioen.]

## **Anw**

Bij uw overlijden hebben uw partner en/of kinderen mogelijk recht op een wettelijke uitkering van de overheid. Dat is geregeld via de Algemene nabestaandenwet (Anw). Uw achterblijvende partner kan in aanmerking komen voor een Anw-uitkering als hij of zij:

- jonger is dan 65 jaar en;
- is geboren voor 1950 of;
- een kind jonger dan 18 jaar heeft of;
- voor ten minste 45% arbeidsongeschikt is.

De hoogte van de Anw-uitkering voor uw partner hangt af van het inkomen van uw partner. De Anw-uitkering voor uw kinderen staat los van het inkomen van uw partner.

Uw partner moet deze uitkering aanvragen bij de Sociale Verzekeringsbank. Deze instantie regelt de Anw namens de overheid. Kijk voor meer informatie op [www.svb.nl/anw](http://www.svb.nl/anw).

**Keuzemogelijkheden <optioneel>**

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

**Houdt uw pensioen zijn waarde?**

[Eigen tekst pensioenuitvoerder over toeslagverlening, in lijn met wet- en regelgeving.]

**Welke maatregelen heeft de toezichthouder genomen? <optioneel>**

<Uw pensioenfonds heeft een te lage dekkingsgraad. Daarom heeft uw pensioenfonds een herstelplan voor de korte termijn opgesteld.>

<<De Nederlandsche Bank> <De Autoriteit Financiële Markten> heeft een aanwijzing gegeven.>

<De Nederlandsche Bank heeft een bewindvoerder aangesteld.>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

**Heeft u nog vragen?**

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]